

미국스왑금리 (interest rate swaps) 공시 중단에 따른 공시이율 변경 상품 안내

■ 미국스왑금리 공시 중단에 따라, 2023년 7월 16일부터 기준금리를 변경 적용 하는 상품 및 기준금리 적용에 대한 사항을 아래와 같이 안내 드립니다.

상품명	판매개시일자 및 판매종료일자
무배당 알리안츠파워워런드보험	2004.12.01 ~ 2005.03.30
무배당 알리안츠파워워런드연금(미국달러형)	2005.04.01 ~ 2006.03.31
무배당 알리안츠파워워런드연금(미국달러형)	2006.03.02 ~ 2012.03.31
무배당 알리안츠파워워런드연금(미국달러형)	2007.07.18 ~ 2009.02.02
무배당 알리안츠글로벌영재보험(미국달러형)	2007.11.05 ~ 2009.01.31

■ 기준금리 변경 사유

무배당 알리안츠파워워런드보험 외 4종의 기준금리로 활용된 LIBOR(London Interbank Offered Rate) 연동 USD SWAP 금리의 공시 중단에 따라, 2023년 7월 16일부터 사용이 불가하게 되었습니다 이에 해당 상품의 사업방법서 내 "공시이율에 관한 사항"에 근거하여, '미국연방준비제도이사회'에서 제안한 뉴욕연방은행이 참여하는 채권 환매시장에서 기준금리

역할을 하게 될 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)에 연동된 SWAP를 대체 지표로 사용할 예정입니다.

해당 대체 지표를 사용하기 위해 국제파생상품협회(ISDA)가 발표한 LIBOR와 SOFR 간 조정스프레드를 반영하게 되는데,

이때 조정스프레드는 영국금융감독청(FCA)이 LIBOR 산출 · 고시 중단을 공식화한 '21.3.5 기준, 과거 5년간의 LIBOR와 SOFR 간 차이의 통계적 중간값으로 산출한 값입니다. 기간물 조정스프레드는 아래와 같습니다.

지표	ISDA 조정스프레드						
	1개월물	1개월물	1개월물	2개월물	3개월물	6개월물	12개월물
USD LIBOR	0.00664	0.03839	0.11448	0.18456	0.26161	0.42826	0.71513

*주1) LIBOR 금리 : 영국 런던의 은행간 단기 자금을 거래할 때 적용하는 금리로 파생상품, 대출, 채권 등 다양한 금융 거래에 기준(지표) 금리로 활용하고 있습니다.

*주2) SOFR 금리 : LIBOR를 대체하기 위해 뉴욕연방준비은행(New York Fed)이 고시하는 단기 지표금리로 미국국채를 담보로 하는 1일 기준 Repo(환매조건부채권) 거래를 기반으로 산출합니다.

■ 기준금리 변경 사항

무배당 알리안츠파워워런드보험 외 4종의 기준금리의 변경사항은 아래와 같습니다.

변경전(2023년 7월 1일까지)	변경후(2023년 7월 16일부터)
공시이율 적용 기준금리 (%) : 블룸버그(Bloomberg) 통신의 단말기(Terminal)를 통하여 매일 표시되는 3개월 LIBOR 연동 USD SWAP 금리를 사용함	공시이율 적용 기준금리 (%) : 블룸버그(Bloomberg) 통신의 단말기(Terminal)를 통하여 매일 표시되는 SOFR 연동 USD SWAP 금리 +ISDA 조정스프레드(0.26161%) 를 사용함

■ 2019-2023.06월 말 기준 미국달러금리스왑률 변경전/후 비교

3/5/7/10년 변경전 USD SWAP 금리(LIBOR 연동 금리)와 변경후 USD SWAP 금리(SOFR 연동 금리+0.26161%)비교한 결과, 두 금리 간 유사함을 확인할 수 있습니다.

기준일자	3년 USD SWAP 금리(변경전)	3년 USD SWAP 금리(변경후)
2019-12-31	1.69%	1.72%
2020-06-30	0.23%	0.26%
2020-12-31	0.24%	0.35%
2021-06-30	0.57%	0.66%
2021-12-31	1.17%	1.22%
2022-06-30	3.14%	3.12%
2022-12-30	4.34%	4.33%
2023-01-31	4.04%	4.04%
2023-02-28	4.74%	4.74%
2023-03-31	3.97%	3.94%
2023-04-28	3.90%	3.87%
2023-05-31	4.18%	4.14%
2023-06-16	4.50%	4.46%
2023-06-30	4.68%	4.66%

기준일자	5년 USD SWAP 금리(변경전)	5년 USD SWAP 금리(변경후)
2019-12-31	1.73%	1.77%
2020-06-30	0.33%	0.34%
2020-12-31	0.43%	0.51%
2021-06-30	0.96%	1.01%
2021-12-31	1.37%	1.39%
2022-06-30	3.08%	3.06%
2022-12-30	4.02%	4.01%
2023-01-31	3.68%	3.66%
2023-02-28	4.27%	4.26%
2023-03-31	3.63%	3.60%
2023-04-28	3.58%	3.55%
2023-05-31	3.84%	3.81%
2023-06-16	4.06%	4.03%
2023-06-30	4.22%	4.20%

기준일자	7년 USD SWAP 금리(변경전)	7년 USD SWAP 금리(변경후)
2019-12-31	1.80%	1.83%
2020-06-30	0.47%	0.47%
2020-12-31	0.65%	0.71%
2021-06-30	1.22%	1.24%
2021-12-31	1.48%	1.48%
2022-06-30	3.06%	3.04%
2022-12-30	3.90%	3.89%
2023-01-31	3.55%	3.53%
2023-02-28	4.07%	4.05%
2023-03-31	3.51%	3.48%
2023-04-28	3.47%	3.44%
2023-05-31	3.72%	3.69%
2023-06-16	3.89%	3.86%
2023-06-30	4.01%	3.99%

기준일자	10년 USD SWAP 금리(변경전)	10년 USD SWAP 금리(변경후)
2019-12-31	1.90%	1.93%
2020-06-30	0.64%	0.64%
2020-12-31	0.93%	0.97%
2021-06-30	1.44%	1.45%
2021-12-31	1.58%	1.58%
2022-06-30	3.09%	3.07%
2022-12-30	3.84%	3.82%
2023-01-31	3.49%	3.47%
2023-02-28	3.93%	3.92%
2023-03-31	3.46%	3.44%
2023-04-28	3.44%	3.41%
2023-05-31	3.68%	3.65%
2023-06-16	3.79%	3.76%
2023-06-30	3.86%	3.84%

■ 적용일시

2023년 7월 16일 공시이율 산출 시부터 적용합니다.